

Innehållsförteckning

ALLMÄNT	3
I FÖRESKRIFTER FÖR OMBUD	3
1 REGISTRERING AV OMBUD	2
1.1 Registreringsansökan.....	2
1.2 Utredningar som skall bifogas ansökan.....	3
1.2.1 Juridisk person	3
1.2.2 Fysisk person	4
1.3 Anmälan om förändringar i uppgifterna i ansökan och dess bilagor	4
1.4 Översättning av dokument	4
2 ANMÄLAN OM UTNYTTJANDE AV ETABLERINGSFRIHETEN ELLER FRIHETEN ATT TILLHANDAHÅLLA TJÄNSTER	5
3 REGISTRERING AV FÖRSÄKRINGSMÄKLARE	6
3.1 Registreringsansökan.....	6
3.2 Utredningar som skall bifogas ansökan och som gäller annat än oberoende	6
3.2.1 Juridisk person	6
3.2.2 Fysisk person	7
3.3 Utredningar om oberoende som skall bifogas ansökan	8
3.3.1 Juridisk person	8
3.3.2 Fysisk person	8
3.4 Anmälan om förändringar i uppgifterna i ansökan och dess bilagor	9
3.5 Översättning av dokument	9
4 ANMÄLAN OM UTNYTTJANDE AV ETABLERINGSFRIHETEN ELLER FRIHETEN ATT TILLHANDAHÅLLA TJÄNSTER	9
5 UPPDRAGSAVTAL	9
6 OPARTISK ANALYS	10
7 HÅLLANDE AV KUNDTILLGÅNGAR AVSKILDA FRÅN EGNA TILLGÅNGAR	10
8 FÖRSÄKRINGSMÄKLARNAS BERÄTTELSE ÖVER RÖRELSE OCH BOKSLUTSUPPGIFTER	11
8.1 Berättelse över rörelse.....	11
8.1.1 UTSATT TID NÄR BERÄTTELSE ÖVER RÖRELSE SKALL TILLSTÄLLAS FÖRSÄKRINGSINSPEKTIONEN	11
8.1.2 DE UPPGIFTER SOM SKALL UPPGES I BERÄTTELSE ÖVER RÖRELSE	12
8.1.2.1 Kontaktuppgifter	12
8.1.2.2 Försäkringsmäklarens rörelse	12
8.1.2.3 Personer som handlar för försäkringsmäklarens räkning	12
8.1.2.4 Ansvarsförsäkringen och tillgångarnas avskildhet	12
8.1.3 BILAGETABELLER	12
8.2 Bokslutsuppgifter	13
9 FÖRSÄKRINGSMÄKLARENS UPPDRAGSAVTAL OCH FULLMAKT	14
10 MEDDELANDE OM FÖRSÄKRINGSMÄKLARENS ARVODE UNDER ÖVERGÅNGSTIDEN	14
11 FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARENS MARKNADSFÖRING	14
12 SPRÅKET I DE UPPGIFTER SOM FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLAREN GER TILL FÖRSÄKRINGSSÖKANDEN OCH - TAGAREN	14
13 ANVISNINGAR FÖR FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÅTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM (UPPHÄVTS)	15

Enligt 5 § i lagen om försäkringsförmedling (570/2005) får i Finland försäkringsförmedling bedrivas endast av en försäkringsförmedlare (ombud eller mäklare), som är införd i Försäkringsinspektionens register (försäkringsförmedlarregistret) eller som är registrerad i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland.

Förutsättningarna för registrering av ombud stadgas i 3 §, 6 § 1 mom. (fysisk person) och 7 § 1 mom. (juridisk person) i lagen om försäkringsförmedling.

Enligt 43 § i lagen om försäkringsförmedling utfärdar Försäkringsinspektionen närmare föreskrifter om förfarandet för registrering av försäkringsförmedlare, innehållet i uppdragsavtal, opartisk analys och berättelsen över rörelse samt om hållande av kundtillgångar avskilda från egna tillgångar. Denna samling föreskrifter och anvisningar har utfärdats med den fullmakt som framgår av lagrummet.

Enligt 37 § har Försäkringsinspektionen rätt att av ett försäkringsombud, en försäkringsmäklare eller en som ansöker om att bli sådan begära alla handlingar, upplysningar och uppgifter som behövs för registrering av denne.

Utöver de rättsregler som utfärdas som föreskrifter innehåller samlingen Försäkringsinspektionens anvisningar och tolkningar som bl.a. grundar sig på motiveringen till lagen (RP 220/2004). Tolkningarna har märkts ut separat i texten Anvisningarna finns i avsnitt III.

I FÖRESKRIFTER FÖR OMBUD

1 Registrering av ombud

1.1 Registreringsansökan

Ansökan om registrering görs hos Försäkringsinspektionen på antingen elektronisk eller skriftlig väg. Den elektroniska ansökningsblanketten fylls i och skickas till Försäkringsinspektionen på Internetadressen <http://www.vakuutusvalvonta.fi/sv/for-forsakringsformedlare>. På skriftlig väg görs ansökan om registrering med den ansökningsblankett som finns som bilaga till denna föreskrift.

Till den skriftliga ansökan bifogas de utredningar som avses i punkt 1.2. Om ansökan görs på elektronisk väg, skall ifrågavarande utredningar sändas per post till Försäkringsinspektionen inom 21 dagar efter det att ansökan har inkommit till Försäkringsinspektionen. Behandlingen av ärendet sker snabbare om alla nödvändiga utredningar inlämnas samtidigt. Den skriftliga ansökan jämte utredningar skall skickas under adress Försäkringsinspektionen, Försäkringsförmedlarregistret, PB 449, 00101 Helsingfors (besöksadress Mikaelsgatan 8).

De utredningar som bifogas ansökan får inte vara äldre än tre månader.

Försäkringsinspektionen handlägger inte ansökan förrän ansökningsavgiften har erlagts. Ansökningsavgiften måste erläggas inom 21 dagar efter det att ansökan har inkommit till Försäkringsinspektionen. I annat fall tas ärendet inte upp till behandling.

För den som använder sig av den elektroniska ansökningsblanketten ges betalningsinstruktionerna i samband med ansökningsblanketten. För den som gör ansökan skriftligen skickar Försäkringsinspektionen betalningsinstruktionerna efter att ansökan mottagits.

Om sökanden återtar sin ansökan eller ansökan förkastas, återbetalas inte betalda ansökningsavgifter.

1.2 Utredningar som skall bifogas ansökan

1.2.1 JURIDISK PERSON

Juridiska personer är till exempel aktiebolag, öppna bolag och kommanditbolag, föreningar och stiftelser (nedan ombudsbolag).

Ett ombudsbolag skall till sin ansökan bifoga:

- 1) ett utdrag ur handelsregistret, föreningsregistret eller stiftelseregistret;

Enligt lagmotiveringen skall det uttryckligen framgå av utdraget, att ombudsbolaget har rätt att som näring bedriva försäkringsförmedling eller att i registerutdraget som bransch för ombudsbolaget har angivits allmän bransch.

- 2) bolagsordningen, bolagsavtalet eller stadgarna;

- 3) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;

- 4) en bekräftelse från försäkringsgivaren om gällande ombudsavtal (bilaga A eller bekräftelse med motsvarande innehåll);

- 5) av ett ombudsbolag som bedriver försäkringsförmedling som huvudsyssla, en utredning om att minst en person som hör till dess ledning och som ansvarar för ombudsverksamheten är registrerad som ombud och utnämnd till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppgiften;

Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betraktar man till exempel i ett aktiebolag en ordinarie medlem i styrelsen eller en verkställande direktör och i ett kommanditbolag bolagets ansvarige bolagsman som hörande till ledningen.

Enligt lagmotiveringen kräver behörig skötsel av uppgiften att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos ombudsbolaget. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betyder anställning i huvudsyssla att den ansvarige föreståndaren endast kan verka som ansvarig föreståndare för ett bolag.

- 6) ett ombudsbolag vars huvudsakliga affärsverksamhet är ombudsverksamhet lämnar en utredning om att minst hälften av de personer i dennes anställning som direkt deltar i bedrivandet av ombudsverksamheten är registrerade som ombud.

Enligt lagmotiveringen avses med person som är i anställning hos ett ombudsbolag arbetstagare och person som hör till ledningen (se punkt 5).

- 7) ett ombudsbolag som bedriver försäkringsförmedling som bisyssla lämnar en utredning om att minst en person som hör till dennes ledning och som ansvarar för ombudsverksamheten är registrerad som ombud och utnämnd till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppgiften. Om den ansvarige föreståndaren inte ingår i bolagets ledning enligt punkt 5) krävs enligt Försäkringsinspektionens tolkning dessutom en utredning från ledningen om att den person som angetts som ansvarig föreståndare har en sådan ställning inom bolaget, att han eller hon kan betraktas som hörande till bolagets ledning;

Enligt Försäkringsinspektionens tolkning bör det framgå av utredningen, att den person som angetts som ansvarig föreståndare har en sådan ställning, att han eller hon har befogenhet att ta för bolaget bindande beslut om ombudsverksamheten. Den ansvarige föreståndarens ansvarsområde (t.ex. ett visst tydligt definierat delområde inom affärsverksamheten, till vilket ombudsverksamheten hör) skall definieras. Den ansvarige föreståndaren skall rapportera om ombudsverksamheten till bolagets ledning.

Enligt lagmotiveringen kräver behörig skötsel av uppgiften att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos ombudsbolaget. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betyder anställning i huvudsyssla att den ansvarige föreståndaren endast kan verka som ansvarig föreståndare för ett bolag.

8) ett ombudsbolag som bedriver försäkringsförmedling som bisyssla lämnar en utredning om omsättningen enligt bransch, antalet personer som deltar i ombudsverksamheten och övriga personer samt huruvida ombudsverksamheten bedrivs som en tilläggstjänst till någon tjänst eller produkt;

1.2.2 FYSISK PERSON

Fysiska personer är personer som är i anställning hos ombudsbolaget och enskilda näringsidkare.

En fysisk person skall till sin ansökan bifoga:

- 1) ett utdrag ur registret för förmyndarskapsärenden utfärdat av magistraten;
- 2) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;
- 3) ett utdrag ur näringsförbudsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;
- 4) ett intyg från försäkringsgivaren om ombudets yrkeskompetens (bilaga C eller intyg med motsvarande innehåll);
- 5) en bekräftelse från försäkringsgivaren om gällande ombudsavtal (bilaga B eller bekräftelse med motsvarande innehåll);

Ovannämnda bekräftelse behövs dock inte, om sökanden bedriver försäkringsförmedling endast i anställning hos ett registrerat ombudsbolag.

- 6) om sökanden börjar i anställning hos ett ombudsbolag, ombudsbolagets samtycke till registreringen.
- 7) om ett ombudsbolag ansöker om registrering för en fysisk persons del i sin anställning, skall dennes samtycke till registreringen bifogas ansökan.

Försäkringsinspektionen införskaffar å tjänstens vägnar ett utdrag gällande sökanden ur bötesregistret och straffregistret.

1.3 Anmälan om förändringar i uppgifterna i ansökan och dess bilagor

Om uppgifterna i ansökan eller dess bilagor ändras efter registreringen, skall den som införts i registret utan dröjsmål meddela om förändringarna antingen skriftligen eller på elektronisk väg (per e-post eller på Internetadressen <http://www.vakuutusvalvonta.fi/sv/for-forsakringsformedlare>) till Försäkringsinspektionen (lag om försäkringsförmedling 9 §).

Om förändringarna gäller tillägg av nya försäkringsgivare som representeras till försäkringsförmedlarregistret eller strykning av försäkringsgivare som representeras från registret, kan anmälan om förändring också göras på blanketten bilaga A3a (enskild näringsidkare) eller på blanketten A1a (juridisk person).

Ändringar i de uppgifter som lämnats med stöd av punkt 1.2.1 underpunkt 8 ovan skall emellertid meddelas endast i det fall att ombudsverksamheten förändras från bisyssla till huvudsyssla.

Vi anmälan om förändring skall till Försäkringsinspektionen lämnas samma utredningar som vid ansökan om registrering.

1.4 Översättning av dokument

Om de dokument som avses i dessa föreskrifter har avfattats på ett annat språk än finska eller svenska, skall på Försäkringsinspektionens yrkan också en översättning av dem till finska eller svenska tillställas.

2 Anmälan om utnyttjande av etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster

Om ombudet har för avsikt att bedriva försäkringsförmedling med stöd av etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster, måste ombudet underrätta Försäkringsinspektionen om alla de till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet hörande stater (*EES-stat*), där ombudet har för avsikt att bedriva försäkringsförmedling (lag om försäkringsförmedling 31 § 1 mom.). Ett ombud som utnyttjar etableringsfriheten skall därtill uppge sin gatuadress, sitt postnummer, sin postanstalt och sin kontaktperson i dessa stater.

II FÖRESKRIFTER FÖR FÖRSÄKRINGSMÄKLARE

3 Registrering av försäkringsmäklare

3.1 Registreringsansökan

Ansökan om registrering görs hos Försäkringsinspektionen på antingen elektronisk eller skriftlig väg. Den elektroniska ansökningsblanketten fylls i och skickas till Försäkringsinspektionen på Internetadressen <http://www.vakuutusvalvonta.fi/sv/for-forsakringsformedlare>. På skriftlig väg görs ansökan om registrering med den ansökningsblankett som finns som bilaga till denna föreskrift.

Till den skriftliga ansökan bifogas de utredningar som avses i punkt 3.2 och 3.3. Om ansökan görs på elektronisk väg, skall ifrågavarande utredningar sändas per post till Försäkringsinspektionen inom 21 dagar efter det att ansökan har inkommit till Försäkringsinspektionen. Behandlingen av ärendet sker snabbare om alla nödvändiga utredningar inlämnas samtidigt. Den skriftliga ansökan jämte utredningar skall skickas under adress Försäkringsinspektionen, Försäkringsförmedlarregistret, PB 449, 00101 Helsingfors (besöksadress Mikaelsgatan 8).

De utredningar som bifogas ansökan får inte vara äldre än tre månader. Detta gäller emellertid inte i punkt 3.2.2 underpunkt 4 avsedda intyg om avlagd försäkringsmäklarexamen.

Försäkringsinspektionen handlägger inte ansökan förrän ansökningsavgiften har erlagts. Ansökningsavgiften måste erläggas inom 21 dagar efter det att ansökan har inkommit till Försäkringsinspektionen. I annat fall tas ärendet inte upp till behandling.

För den som använder sig av den elektroniska ansökningsblanketten ges betalningsinstruktionerna i samband med ansökningsblanketten. För den som gör ansökan skriftligen skickar Försäkringsinspektionen betalningsinstruktionerna efter att ansökan mottagits.

Om sökanden återtar sin ansökan eller ansökan förkastas, återbetalas inte betalda ansökningsavgifter.

3.2 Utredningar som skall bifogas ansökan och som gäller annat än oberoende

3.2.1 JURIDISK PERSON

Juridiska personer är till exempel aktiebolag, öppna bolag och kommanditbolag, föreningar och stiftelser (nedan mäklarbolag).

Ett mäklarbolag skall till sin ansökan bifoga:

- 1) ett utdrag ur handelsregistret, föreningsregistret eller stiftelseregistret;

Enligt lagmotiveringen skall det uttryckligen framgå av utdraget, att mäklarbolaget har rätt att som näring bedriva försäkringsförmedling eller att i registerutdraget som bransch för mäklarbolaget har angivits allmän bransch.

- 2) bolagsordningen, bolagsavtalet eller stadgarna;

- 3) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;

- 4) av ett mäklarbolag som bedriver försäkringsmäklarverksamhet som huvudsyssla, en utredning om att minst en person som hör till mäklarbolagets ledning och som ansvarar för försäkringsmäklarverksamheten är registrerad som försäkringsmäklare och utnämnd till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppgiften;

Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betraktar man till exempel i ett aktiebolag en ordinarie medlem i styrelsen eller en verkställande direktör och i ett kommanditbolag bolagets ansvarige bolagsman som hörande till ledningen.

Enligt lagmotiveringen kräver behörig skötsel av uppgiften att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos mäklarbolaget. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betyder anställning i huvudsyssla att den ansvarige föreståndaren endast kan verka som ansvarig föreståndare för ett bolag.

5) ett mäklarbolag vars huvudsakliga affärsverksamhet är försäkringsmäklarverksamhet lämnar en utredning om att minst hälften av de personer i dess anställning som direkt deltar i bedrivandet av försäkringsmäklarverksamheten är registrerade som försäkringsmäklare.

Med person som är i anställning hos ett mäklarbolag avses enligt lagmotiveringen arbetstagare och person som hör till ledningen (se punkt 4).

6) av ett mäklarbolag som bedriver försäkringsmäklarverksamhet som bisyssla, en utredning om att minst en person som hör till mäklarbolagets ledning och som ansvarar för försäkringsmäklarverksamheten är registrerad som försäkringsmäklare och utnämnd till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppgiften; Om den ansvarige föreståndaren inte ingår i bolagets ledning enligt punkt 4) krävs enligt Försäkringsinspektionens tolkning dessutom en utredning från ledningen om att den person som angetts som ansvarig föreståndare har en sådan ställning inom bolaget att han eller hon kan betraktas som hörande till bolagets ledning;

Enligt Försäkringsinspektionens tolkning bör det framgå av utredningen, att den person som angetts som ansvarig föreståndare har en sådan ställning att han eller hon har befogenhet att ta för bolaget bindande beslut om försäkringsmäklarverksamheten. Den ansvarige föreståndarens ansvarsområde (t.ex. ett visst tydligt definierat delområde inom affärsverksamheten, till vilket försäkringsmäklarverksamheten hör) skall definieras. Den ansvarige föreståndaren skall rapportera om försäkringsmäklarverksamheten till bolagets ledning.

Enligt lagmotiveringen kräver behörig skötsel av uppgiften att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos mäklarbolaget. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning betyder anställning i huvudsyssla att den ansvarige föreståndaren endast kan verka som ansvarig föreståndare för ett bolag.

7) ett mäklarbolag som bedriver försäkringsmäklarverksamhet som bisyssla lämnar en utredning om omsättningen enligt bransch, antalet personer som deltar i försäkringsmäklarverksamheten och övriga personer samt huruvida försäkringsmäklarverksamheten bedrivs till exempel som en tilläggstjänst till någon tjänst;

8) en utredning om ansvarsförsäkring i enlighet med 28 § i lagen om försäkringsförmedling;

9) om mäklarbolaget förmedlar kundens eller försäkringsgivarens tillgångar som hänför sig till direktförsäkringar, en utredning om i punkt 7 avsedda kundmedelskonto.

3.2.2 FYSISK PERSON

Fysiska personer är personer som är i anställning hos mäklarbolaget och enskilda näringsidkare.

En fysisk person skall till sin ansökan bifoga:

- 1) ett utdrag ur registret för förmyndarskapsärenden utfärdat av magistraten;
- 2) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;
- 3) ett utdrag ur näringsförbudsregistret utfärdat av rättsregistercentralen;
- 4) ett intyg över avlagd försäkringsmäklarexamen utfärdat av försäkringsförmedlingsnämnden;
- 5) en utredning om ansvarsförsäkring i enlighet med 28 § i lagen om försäkringsförmedling;

Utredning om ansvarsförsäkring behövs dock inte, om sökanden bedriver försäkringsförmedling endast i anställning hos ett mäklarbolag. Om sökanden bedriver försäkringsförmedling för ett sådant mäklarbolags räkning som enskild näringsidkare och han eller hon inte har en egen ansvarsförsäkring, skall till ansökan bifogas en utredning, varav framgår att mäklarbolagets ansvarsförsäkring också täcker sökandens verksamhet.

6) om sökanden börjar i anställning hos ett mäklarbolag, mäklarbolagets samtycke till registreringen.

7) om sökanden är en enskild näringsidkare och förmedlar kundens eller försäkringsgivarens tillgångar som hänför sig till direktförsäkringar, en utredning om i punkt 7 avsedda kundmedelskonto.

Enskilda näringsidkare som verkar för ett mäklarbolags räkning kan endast använda ifrågavarande juridiska persons kundmedelskonto.

8) om ett mäklarbolag ansöker om registrering för en fysisk persons del i sin anställning, skall den fysiska personens samtycke till registreringen bifogas ansökan.

Försäkringsinspektionen införskaffar å tjänstens vägnar ett utdrag gällande sökanden ur bötesregistret och straffregistret.

3.3 Utredningar om oberoende som skall bifogas ansökan

3.3.1 JURIDISK PERSON

Mäklarbolaget skall vara oberoende från försäkringsgivarna (lagen om försäkringsförmedling 7 § 2 mom. 2 punkten). För att visa detta skall mäklarbolaget till sin ansökan bifoga utredning:

- 1) om dess övriga affärsverksamhet och omsättning enligt bransch;
- 2) om dess ägare och huruvida de står i arbets- eller ombudsförhållande eller på ett annat avtal grundat förhållande eller något annat beroendeförhållande till en eller flera försäkringsgivare;
- 3) om övriga juridiska personer som tillhör samma koncern och deras affärsverksamhet;
- 4) om dess innehav i övriga juridiska personer och deras affärsverksamhet;
- 5) om att mäklarbolaget inte på det sätt som avses i motiveringen till 6 § i lagen har ingått avtal med en eller flera försäkringsgivare angående marknadsföring, produktutveckling eller ett annat kontinuerligt samarbete.

Mäklarbolaget skall till sin ansökan bifoga i punkt 3.3.2 avsedda utredningar om de personer som hör till ledningen och som inte är registrerade som försäkringsmäklare.

Om ansökan om registrering görs före 1.9.2008, skall till ansökan därtill bifogas en utredning om de avtal och den praxis på basis av vilka sökanden erhåller arvode av försäkringsgivaren eller från någon annan än sin kund.

3.3.2 FYSISK PERSON

En fysisk person skall vara oberoende från försäkringsgivarna (lagen om försäkringsförmedling 6 § 2 mom. 2 punkten). För att visa detta skall den fysiska personen till sin ansökan bifoga en utredning:

- 1) om hans eller hennes övriga affärsverksamhet och omsättning enligt bransch;
- 2) om sina arbets- eller ombudsförhållanden till andra än mäklarbolaget;
- 3) om sina inhemska eller utländska försäkringsgivares aktier, garantiandelar samt i 10 kap. 1 § 1 mom. i lagen om aktiebolag (624/2006) avsedda optionsrätter och konverteringslån specificerade enligt försäkringsgivare;

4) om sitt innehav i eller sin ansvarsposition hos en juridisk person, som står i ombudsförhållande eller i ett på annat avtal grundat förhållande eller något annat beroendeförhållande till en eller flera försäkringsgivare;

5) om att han eller hon inte på det sätt som avses i motiveringen till lagrummet har ingått avtal med en eller flera försäkringsgivare angående marknadsföring, produktutveckling eller ett annat kontinuerligt samarbete.

Om ansökan om registrering görs före 1.9.2008, skall till ansökan därtill bifogas en utredning om de avtal och den praxis på basis av vilka sökanden erhåller arvode av försäkringsgivaren eller från någon annan än sin kund.

3.4 Anmälan om förändringar i uppgifterna i ansökan och dess bilagor

Om uppgifterna i ansökan eller dess bilagor ändras efter registreringen, skall den som införts i registret utan dröjsmål meddela om förändringarna antingen skriftligen eller på elektronisk väg (per e-post eller på Internetadressen <http://www.vakuutusvalvonta.fi/sv/for-forsakringsformedlare>) till Försäkringsinspektionen (lag om försäkringsförmedling 9 §). Vi anmälan om förändring skall till Försäkringsinspektionen lämnas samma utredningar som vid ansökan om registrering.

3.5 Översättning av dokument

Om de dokument som avses i dessa föreskrifter har avfattats på ett annat språk än finska eller svenska, skall på Försäkringsinspektionens yrkan också en översättning av dem till finska eller svenska tillställas.

4 Anmälan om utnyttjande av etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster

Om försäkringsmäklaren har för avsikt att bedriva försäkringsförmedling med stöd av etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster, måste försäkringsmäklaren underrätta Försäkringsinspektionen om de till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet hörande stater (*EES-stat*), där denne har för avsikt att bedriva försäkringsförmedling (lag om försäkringsförmedling 31 § 1 mom.). En försäkringsmäklare som utnyttjar etableringsfriheten skall därtill uppge sin gatuadress, sitt postnummer, sin postanstalt och sin kontaktperson i dessa stater.

5 Uppdragsavtal

Om uppdragsavtalets form och innehåll stadgas 23 § i lagen om försäkringsförmedling.

Av det skriftliga uppdragsavtalet mellan försäkringsmäklaren och kunden skall minst följande framgå:

1) de uppdrag som försäkringsmäklaren utför för kunden, och deras omfattning;

Om kunden inte önskar att försäkringsmäklaren gör en opartisk analys, måste detta avtalas i uppdragsavtalet eller i övrigt skriftligen.

Om försäkringsmäklaren överför kundens tillgångar skall också detta tydligt fastställas i uppdragsavtalet eller i övrigt skriftligen.

2) avtalets giltighetstid, med andra ord om avtalet är i kraft för skötseln av ett bestämt uppdrag, under en bestämd tid eller tills vidare;

3) grunderna för bestämmande av det arvode som kunden betalar åt försäkringsmäklaren, till exempel den procentandel som försäkringspremierna debiteras med, försäkringsmäklarens timdebitering eller fasta årsersättning och, om möjligt, arvodets belopp.

Enbart ett konstaterande att kunden betalar försäkringsmäklarens arvode utgör ingen grund för bestämmande av arvodet.

Försäkringsmäklaren kan inte åberopa ett avtalsvillkor, som inte finns inskrivet i uppdragsavtalet eller som inte på annat sätt skriftligen avtalats.

Om uppdragsavtalet och fullmakten finns i samma dokument, måste det av dokumentet tydligt framgå uppdragets innehåll skilt från innehållet i fullmakten (se även punkten III 9 i denna samling av föreskrifter och anvisningar).

6 Opartisk analys

En opartisk analys (lagen om försäkringsförmedling 24 § och 25 §) är en jämförelse av försäkringar som försäkringsmäklaren gör med utgångspunkt i det uppdrag som kunden gett och kundens behov. Enligt Försäkringsinspektionens tolkning skall kundens bakgrund och livssituation utredas i tillräcklig utsträckning för att kunna presentera lämpliga försäkringar för kunden.

Mäklaren skall alltid erbjuda kunden en opartisk analys. Om kunden inte önskar att försäkringsmäklaren gör en opartisk analys, måste detta avtalas i uppdragsavtalet eller på annat sätt skriftligt.

Innan analysen görs skall försäkringsmäklaren utreda kundens omständigheter som kan vara av betydelse vid valet av försäkringar. Försäkringsmäklaren skall då klarlägga åtminstone kundens befintliga försäkringsskydd och försäkringsbehov samt kundens mål och placeringserfarenhet beträffande liv- och pensionsförsäringssparande. I fråga om fondanknutna försäkringar skall försäkringsmäklaren fästa uppmärksamhet även vid kundens förmåga att bära risk. Med detta avses kundens möjlighet och vilja att ta risken att förlora sitt kapital. Förmågan att bära risk påverkas åtminstone av det planerade användningsändamålet för tillgångarna och användningstidpunkten. Om det är frågan om ett gammalt kundförhållande, skall försäkringsmäklaren också beakta de uppgifter om kunden eller dennes försäkringar som han tidigare fått, såvida försäkringsmäklaren fortfarande har tillgång till dem.

De ovan avsedda relevanta omständigheterna skall noteras i den skriftliga analysen.

Försäkringsmäklaren skall i analysen jämföra tillräckligt många av de försäkringar som är tillgängliga på marknaden och som med beaktande av omständigheterna motsvarar kundens behov. Om försäkringsmäklaren utelämnar en sådan försäkring från jämförelsen, skall orsaken noteras i analysen.

Om försäkringarna inte till alla delar fyller kundens behov, skall försäkringsmäklaren berätta för kunden till vilka delar försäkringarna inte fyller dem. Försäkringsmäklaren behöver inte leta efter alternativ bland andra produkter än försäkringsprodukter. Om försäkringsmäklaren utöver försäkringar även förmedlar finansieringsprodukter eller ger råd angående sådana, skall det i den opartiska analysen noteras att den endast gäller försäkringar.

Försäkringsmäklaren skall jämföra försäkringarna utgående från vad som är relevant vid valet av försäkringar. Dessa aspekter kan variera enligt försäkringsgren och försäkringens duration. Relevanta frågor är åtminstone försäkringsskyddets omfattning och dess begränsningar, villkoren angående giltighetstidens slut, försäkringspremierna, de avgifter som uppstår av kunden samt hur försäkringens värde och avkastning fastställs och risken att eventuellt förlora kapitalet. Av analysen skall framgå de fakta som försäkringsmäklaren har jämfört.

Försäkringsmäklaren skall anteckna i analysen sin rekommendation vars syfte är att täcka kundens försäkringsbehov och motiveringar till den rekommenderade försäkringslösningen. I analysen skall även antecknas om mäklaren är av den uppfattningen att det inte lönar sig för kunden att förändra sitt befintliga försäkringsskydd.

På basis av mäklarens analys och motiverade rekommendation skall det vara möjligt för kunden att jämföra de försäkringar som står till buds och bilda sig en rätt uppfattning om hur respektive försäkring motsvarar de egna behoven. Utgående från de uppgifter som kunden fått och från mäklarens rekommendation väljer kunden en försäkringslösning.

7 Hållande av kundtillgångar avskilda från egna tillgångar

Försäkringsmäklaren skall innan överföringen av kundtillgångarna inleds tillställa Försäkringsinspektionen en utredning (en kopia av bankens kontoavtal) om kundmedelskontots kontonummer, kontovillkor och de personer som har rätt att

använda kontot samt ett intyg över att banken avstår från sin kvittningsrätt. Försäkringsmäklaren skall utan dröjsmål underrätta Försäkringsinspektionen om förändringar som skett i dessa uppgifter.

Om försäkringsmäklaren förmedlar tillgångar som tillhör kunden eller försäkringsgivaren, till exempel försäkringspremier eller försäkringsersättningar, skall försäkringsmäklaren ta emot tillgångarna direkt på ett bankkonto (kundmedelskonto) eller deponera dem på kontot utan dröjsmål (lag om försäkringsförmedling 29 § 1 mom.). Försäkringsmäklaren får inte ens tillfälligt flytta kundens eller försäkringsmäklarens tillgångar bort från kundmedelskontot. Endast kundmedelskontot kan användas för överföring av kundens och försäkringsgivarens tillgångar.

Kundmedelskontot skall finnas i en sådan depositionsbank som har beviljats koncession i Finland eller i en annan EES-stat och som avses i 9 § i kreditinstitutslagen (121/2007). Försäkringsmäklaren skall se till att depositionsbanken inte kan använda de tillgångar som finns på kundmedelskontot för att kvittera sina fordringar på försäkringsmäklaren. Det ska framgå av till exempel kontoutdraget eller kontovillkoren att det är frågan om ett kundmedelskonto.

Försäkringsmäklaren skall på begäran berätta för kunden i vilken depositionsbank som kundmedelskontot finns och i vilken stat som depositionsbanken är belägen.

På kundmedelskontot kan deponeras och via kontot överföras endast sådana tillgångar som tillhör kunden eller försäkringsgivaren och arvoden som kunden betalar försäkringsmäklaren, som hänför sig till försäkringsmäklarverksamheten. I fråga om tillgångar som ansluter sig till annan affärsverksamhet skall försäkringsmäklaren följa de bestämmelser och föreskrifter som gäller dem.

Försäkringsmäklaren skall utan dröjsmål överföra tillgångarna till mottagaren, när han fått kännedom om beloppet av betalningen och leveransadressen, och inte först på en möjlig förfallodag.

Mäklaren måste för kunden skriftligt specificera försäkringspremien och försäkringsmäklarens arvode när kunden samtidigt till kundmedelskontot betalar både tillgångar som är avsedda för försäkringsgivaren och mäklarens arvode. Försäkringsmäklaren kan debitera kundmedelskontot med sitt eget arvode endast till det belopp som avtalats i uppdragsavtalet eller i övrigt skriftligen. Försäkringsmäklaren skall debitera kundmedelskontot med sitt arvode utan dröjsmål.

Försäkringsmäklaren skall arrangera sin verksamhet så att kundtillgångarna och förändringar i dem samt debiteringen av kundmedelskontot med mäklarens arvoden tillförlitligt och kontinuerligt kan uppföljas som helhet samt separat för varje kunds del.

Försäkringsmäklaren får inte ta emot, inneha eller förmedla tillgångar som tillhör kunden eller dennes försäkringsgivare, om kunden är en konsument eller näringsidkare som kan jämföras med konsument om inte förvaringen eller överföringen av tillgångarna annars orsakar ovannämnda kund oskäligt besvär (lag om försäkringsförmedling 29 § 2 mom.)

8 Försäkringsmäklarnas berättelse över rörelse och bokslutsuppgifter

8.1 Berättelse över rörelse

En fysisk eller juridisk person som är registrerad som försäkringsmäklare är skyldig att årligen tillställa Försäkringsinspektionen en berättelse över sin rörelse (lag om försäkringsförmedling 30 §).

8.1.1 UTSATT TID NÄR BERÄTTELSE ÖVER RÖRELSE SKALL TILLSTÄLLAS FÖRSÄKRINGSINSPEKTIONEN

Försäkringsmäklaren skall för varje kalenderår tillställa Försäkringsinspektionen en berättelse över sin rörelse senast den 30 april följande år. Om berättelsen över rörelsen inte lämnas in inom utsatt tid kan Försäkringsinspektionen uppmana försäkringsmäklaren att inlämna berättelsen, och förena uppmaningen med vite (lag om försäkringsförmedling 38 § 2 och 3 mom.)

8.1.2 DE UPPGIFTER SOM SKALL UPPGES I BERÄTTELSE ÖVER RÖRELSE

8.1.2.1 Kontaktuppgifter

I berättelsen över rörelse skall antecknas försäkringsmäklarens namn, adress, telefonnummer och Internetsidornas adress samt den ansvarige föreståndarens namn, telefonnummer och den e-postadress där denne kan nås.

8.1.2.2 Försäkringsmäklarens rörelse

I berättelsen över rörelsen skall antecknas de uppgifter som krävs i punkterna 1–7. Om verksamheten till vissa delar har legat nere, skall även det nämnas. I berättelsen över rörelse skall antecknas:

- 1) om försäkringsmäklaren bedriver försäkringsförmedling av skadeförsäkringar, livförsäkringar eller både och;
- 2) om försäkringsmäklaren har specialiserat sig på försäkringsförmedling av vissa typer av försäkringar;
- 3) målgrupper för försäkringsmäklarens marknadsföring;
- 4) omsättningen för försäkringsmäklarens övriga rörelse enligt bransch;
- 5) försäkringsmäklarens ägare och varje ägares ägarandel samt eventuella förändringar som har inträffat i innehavet jämfört med den information som tidigare har delgetts Försäkringsinspektionen;
- 6) beloppet av varje skadestånd som betalats ut och information om huruvida ersättning utbetalats från ansvarsförsäkringen, omnämnande även om ingen ersättning har betalats ut;

7 i berättelsen över rörelse som gäller åren 2005–2008 skall försäkringsmäklaren uppge de arvoden som denne har erhållit från fondbolag och som hänför sig till de förmedlade försäkringarna indelade enligt försäkringsgivare.

8.1.2.3 Personer som handlar för försäkringsmäklarens räkning

I berättelsen över rörelsen skall antecknas (svar skall ges på alla punkter):

- 1) antalet personer i försäkringsmäklarens anställning i Finland och i andra EES-stater, deras namn och driftställe, en kort beskrivning av vars och ens uppgifter samt vilka av dem som är registrerade som försäkringsmäklare;
- 2) antalet personer som verkar för försäkringsmäklarens räkning i Finland och i andra EES-stater men som inte är i försäkringsmäklarens anställning, deras namn och driftställe samt en kort beskrivning av vars och ens uppgifter.

8.1.2.4 Ansvarsförsäkringen och tillgångarnas avskildhet

I berättelsen över rörelsen skall antecknas (svar skall ges på alla punkter):

- 1) ansvarsförsäkringsgivarens namn och hemstat samt försäkringsbeloppet;
- 2) om försäkringsmäklaren förmedlar kundens eller försäkringsgivarens tillgångar, kundmedelskontots kontonummer och de personer som har rätt att använda kontot;
- 3) om försäkringsmäklaren förmedlar tillgångar som tillhör konsumenter eller näringsidkare som kan jämföras med konsumenter, beloppet av dessa tillgångar och grunderna för förmedlingen av tillgångarna.

8.1.3 BILAGETABELLER

Till berättelsen över rörelse skall bifogas tabeller enligt bilagorna 7–15 ifyllda i enlighet med ifyllningsanvisningarna.

8.2 Bokslutsuppgifter

Ett aktiebolag som verkar som försäkringsmäklare skall tillställa Försäkringsinspektionen bokslut, eventuell verksamhetsberättelse som bilaga till bokslutet och revisionsberättelse samt protokollutdrag från bolagsstämman som gäller fastställandet av bokslutet inom en månad från den bolagsstämma som fastställt bokslutet. Övriga försäkringsmäklare skall tillställa Försäkringsinspektionen bokslutsdokument som är utformade enligt bestämmelserna gällande ifrågavarande företagsform inom en månad från det att bokslutet enligt 3 kap. 6 § eller 7 kap. 3 § 2 mom. i bokföringslagen (1336/1997) skall vara upprättat.

III ANVISNINGAR

9 Försäkringsmäklarens uppdragsavtal och fullmakt

Den fullmakt som kunden har undertecknat utgör inte ett uppdragsavtal. Med fullmakten befullmäktigar kunden ensidigt försäkringsmäklaren att sköta sina ärenden till exempel med försäkringsgivaren, men avtalar i denna inte om vilka uppgifter som försäkringsmäklaren sköter för kundens räkning. Mäklaren skall göra upp ett uppdragsavtal med sin kund. För innehållet i uppdragsavtalet har minimikrav stadgats i 23 § i lagen om försäkringsförmedling och i denna samling av föreskrifter och anvisningar i punkt II 5. Om uppdragsavtalet och fullmakten finns i samma dokument, måste det av dokumentet tydligt framgå uppdragets innehåll skilt från innehållet i fullmakten.

10 Meddelande om försäkringsmäklarens arvode under övergångstiden

Enligt 49 § i lagen om försäkringsförmedling kan försäkringsmäklaren under tre år från lagens ikraftträdande (1 september, 2005) ta emot arvode också från någon annan än uppdragsgivaren. Försäkringsmäklaren skall under tre år från lagens ikraftträdande i fråga om de försäkringslösningar som ingår i den opartiska analysen informera kunden om grunderna för hur arvodet från försäkringsgivaren eller någon annan instans bestäms och, om det inte är omöjligt, arvodets belopp.

Försäkringsmäklaren skall under tre år från ikraftträdandet av lagen om försäkringsförmedling informera kunden om arvodets belopp och grunderna för hur det bestäms också i fråga om ett försäkringsavtal som kunden ingår. Försäkringsmäklaren skall också uppge arvodets belopp och dess grunder, om de väsentligen har förändrats jämfört med vad som tidigare uppgett. Meddelandet skall ges skriftligt, om inte försäkringsmäklaren och kunden har kommit överens om något annat.

11 Försäkringsförmedlarens marknadsföring

Om en försäkringsförmedlare, som bedriver också annan affärsverksamhet än försäkringsförmedling, på sina Internetsidor, sina brevhuvuden eller på annat sätt i sin marknadsföring uppger att denne är registrerad hos eller står under tillsyn av Försäkringsinspektionen, skall försäkringsförmedlaren också tydligt uppge att Försäkringsinspektionen endast övervakar försäkringsförmedlingen.

12 Språket i de uppgifter som försäkringsförmedlaren ger till försäkringssökanden och -tagaren

Om försäkringsförmedlaren erbjuder försäkringsförmedlingstjänster i Finland till konsumenter eller sådana näringsidkare som, i egenskap av avtalspart till försäkringsgivaren och med beaktande av arten och omfattningen av näringsverksamheten samt omständigheterna i övrigt kan jämföras med en konsument, skall ombudet och försäkringsmäklaren enligt god försäkringssed och god försäkringsmäklarsed ge försäkringssökanden eller försäkringstagaren försäkringsvillkoren och övrig försäkringsinformation på dennes modersmål, såvida det är finska eller svenska. Försäkringsförmedlaren kan avvika från detta endast med försäkringssökandens eller -tagarens uttryckliga samtycke därtill.

13 Anvisningar för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism (upphävts)

Avsnittet 13 har upphävts med Standard 2.4. Kundkontroll och åtgärder mot penningtvätt, finansiering av terrorism och marknadsmissbruk, som gäller fr.o.m. 1.9.2010.